Master CCA





Comptable & financier

Brahim IDBENALI
Expert –Comptable mémorialiste
Consultant en mangement & BI

1

- Présentation du programme de la formation

PLAN DE LA FORMATION





Généralités sur l'AUDIT



Spécificités de l'AUDIT Comptable & financier par rapport aux autres missions de contrôle (contrôle interne, contrôle de gestion, inspection, audit interne…)



Le risque d'audit



Démarche d'audit comptable & financier

PLAN DE LA FORMATION


Méthodologie de la conduite d'une mission d'audit


Les outils de travail (FAC, questionnaire, diagramme de flux, tests…)


Le contrôle interne


Les travaux de contrôle des comptes et les rapports d'audit


Cas pratiques

• Généralités



Audit

C'est un jugement (appréciation) d'une réalité par un professionnel sur la base d'une démarche méthodique par référence à des normes.

- La réalité auditée peut être une information, un système, une entreprise, une fonction,
- L'audit peut viser plusieurs objectifs définis par le commanditaire de la mission

Audit COMPTABLE & FINANCIER

- L'examen de la régularité et de la sincérité de l'information financière et comptable et de sa fiabilité eu égard aux normes comptables de référence.

• Audit comptables et notions similaires



Face à l'anarchie actuelle de l'emploi du mot, le rappel des définitions des notions similaires à l'audit comptable & financier

Le contrôle interne

C'est une organisation structurelle de l'entreprise qui a pour mission d'assurer dans la mesure du possible, la gestion saine et efficace des affaires, la conservation du patrimoine, la fiabilité des informations comptables et financières et leur publication en temps opportun.

Audit interne et contrôle de gestion

Le contrôle de gestion a une finalité assez proche de celle de l'audit interne puisque sa vocation principale est d'apporter aux décideurs une information synthétique sur les résultats de la gestion. Mais le contrôle de gestion diffère de l'audit interne en ce sens que sa mission première est de traiter et d'analyser les informations, et non d'en vérifier la fiabilité et les circuits de production.

Inspection

Si le référentiel utilisé est d'ordre réglementaire et que l'évaluation est conduite par des personnes détenteurs de l'autorité requise, il s'agit alors d'une inspection.

• Audit comptables et notions similaires



❑ <u>L’audit stratégique</u> : Vise la direction et la stratégie menée par celle – ci. Il porte sur les systèmes mis en place par la direction pour définir et piloter l’entreprise et sur leur performance .(plan de développement et politique générale)

❑ <u>Les audits opérationnels</u> : L’examen de la manière dont l’entreprise ou certaines de ses entités, par rapport aux objectifs fixés, obtiennent, préservent, allouent et consomment les ressources nécessaires a la réalisation des dits objectifs (audits d’efficacité)

• Audit interne & audit comptable & financier



Définition de l'audit interne: une multitude de définitions…

L'Audit Interne est une activité indépendante et objective qui donne à une organisation une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations, lui apporte ses conseils pour les améliorer, et contribue à créer de la valeur ajoutée.

1

L'audit interne est une activité de contrôle et de conseil qui permet d'améliorer le fonctionnement et la performance d'une organisation :

- activité stratégique, l'audit interne est exercé à l'intérieur de l'organisation, même si le recours à des prestataires extérieurs est parfois nécessaire ;
- activité indépendante, l'audit interne est rattaché au niveau hiérarchique le plus élevé de l'organisation.
- Centré sur les enjeux majeurs de l'organisation, ses missions "d'expression d'assurance" portent sur l'évaluation de l'ensemble des processus, fonctions et opérations de celle-ci et plus particulièrement sur les processus de management des risques, de contrôle et de gouvernement d'entreprise.

• Audit interne : généralités



2 « L'audit interne est un dispositif interne à l'entreprise (organisation concernée) qui vise à :

- Apprécier l'exactitude et la sincérité des informations notamment comptables,
- Assurer la sincérité physique et comptable des opérations,
- Garantir l'intégrité du patrimoine,
- Juger de l'efficacité des systèmes d'information.

3 « L'audit interne est la fonction chargée d'examiner et d'évaluer le contrôle interne dans tous les domaines de l'organisation et à tous les niveaux. Au-delà de ce rôle traditionnel, il peut aussi assurer une fonction de conseil ».

4 C'est une fonction d'investigation et d'appréciation du contrôle interne, exercée de façon périodique au sein de l'organisation pour aider les responsables de tous niveaux à mieux maîtriser leurs activités;

• Audit interne versus audit financier



L’audit financier est l'examen auquel procède un professionnel compétent et indépendant en vue d'exprimer une opinion motivé sur la fidélité avec laquelle les comptes annuels d'une entité traduisent sa situation à la date de clôture et ses résultats pour l'exercice considéré.

L'audit interne, qui s'applique à toutes actions, sans privilégier leur incidence sur la tenue et la présentation des comptes. Son objet consiste à juger la manière dont les objectifs son fixé et atteints ainsi que les risques qui pèsent éventuellement sur la capacité de l'entrepreneur ou d'une entité à définir des objectifs pertinents et à les atteindre.

Audit financier et audit interne

Ils diffèrent :

Au niveau des objectifs : l'audit financier a un objectif spécifique que n'a pas l'audit interne : la certification des comptes vis-à-vis des tiers.

Toutefois, l'audit interne a notamment comme objectif de s'assurer, pour la direction uniquement, de la qualité du fonctionnement comptable, des documents émis.

Audit interne/ Audit externe / contrôle de gestion



	AUDIT INTERNE	AUDIT EXTERNE	CONTROLE DE GESTION
OBJECTIFS	• Assister les dirigeants dans la maîtrise des risques majeurs auxquels l'entreprise s'expose • Informer les dirigeants sur le respect des sécurités mises en place et des directives données ; plus généralement apprécier la fiabilité du contrôle interne de l'entreprise.	• Exprimer une opinion motivée vis a vis du conseil d'administration des actionnaires ou autorité de tutelle sur la sincérité et la régularité des comptes annuels de l'entreprise	• contrôler et améliorer les performances de l'entreprise dans le cadre de ses objectifs • Motiver les responsables opérationnels en les rendant responsables d'atteindre les objectifs • privilégier la productivité et la réduction des coûts

Audit interne/ Audit externe / contrôle de gestion

	AUDIT INTERNE	AUDIT EXTERNE	CONTROLE DE GESTION
MODES ET PERIODES D'INTERVENTION	• Interventions ponctuelles dans le cadre d'un plan d'intervention annuel, fondé sur une appréciation des risques • Interventions ponctuelles à la demande de la Direction Générale • Interventions permanentes, le cas échéant pour vérifier au quotidien la bonne application de certaines procédures (Banques, Assurances …etc.).	• mission annuelle s'exerçant de manière permanente sur les comptes sociaux et consolidés • interventions ponctuelles sur un sujet spécifique à la demande de l'entreprise dans les domaines suivantes : Fiabilité des comptes Audit d'acquisition Principes comptables Analyse des procédures - Assistance à l'élaboration d'un business plan, … etc	• Action permanente il intervient au moment de la détermination des objectifs - reçoit l'information en cours de préparation - sollicite les explications nécessaires - assure la cohérence et la convergence des actions des responsables en mettant en place un système d'information qui fournit les indicateurs clés de la gestion • Analyse des coûts et contrôle budgétaire

• Audit interne et fonctions similaires



	AUDIT INTERNE	AUDIT EXTERNE	CONTROLE DE GESTION
COMPLEMENTARITE	• Se nourrit du tableau de bord, du contrôle de gestion pour identifier les risques et comprendre l'activité • Peut assister l'Audit Externe dans ses travaux	• Utiliser les conclusions de l'Audit Interne en matière d'évaluation des risques et d'appréciation du contrôle interne • Fournir une assistance méthodologique ou en ressources humaines à l'Audit Interne.	• Peut trouver dans les conclusions des audits, des sources d'amélioration de productivité • Peut également y trouver matière à améliorer la fiabilité de ses propres informations.

Audit interne/ Audit externe / contrôle de gestion



	AUDIT INTERNE	AUDIT EXTERNE	CONTROLE DE GESTION
MANDAT	• Au service de l'entreprise sa mission répond aux intérêts et préoccupations de la Direction Générale.	• Mandataire du Conseil d'administration ou des actionnaires ou autorités de tutelle (audit contractuel)	• Idem que l'audit interne
INDEPENDANCE	• Doit être placé en dehors de l'organigramme, rattaché à la direction générale, afin d'assurer son indépendance. • S'inscrit dans les objectifs spécifiques assignés par la Direction Générale.	• Elle est garantie par son statut (audit légal) et par le respect des normes et Diligences professionnelles (audit contractuel).	• Une fonction dans l'organigramme de l'entreprise. • Il établit, coordonne et gère a titre de membre de la direction un plan pour le contrôle des opérations

Audit interne/ Audit externe / contrôle de gestion



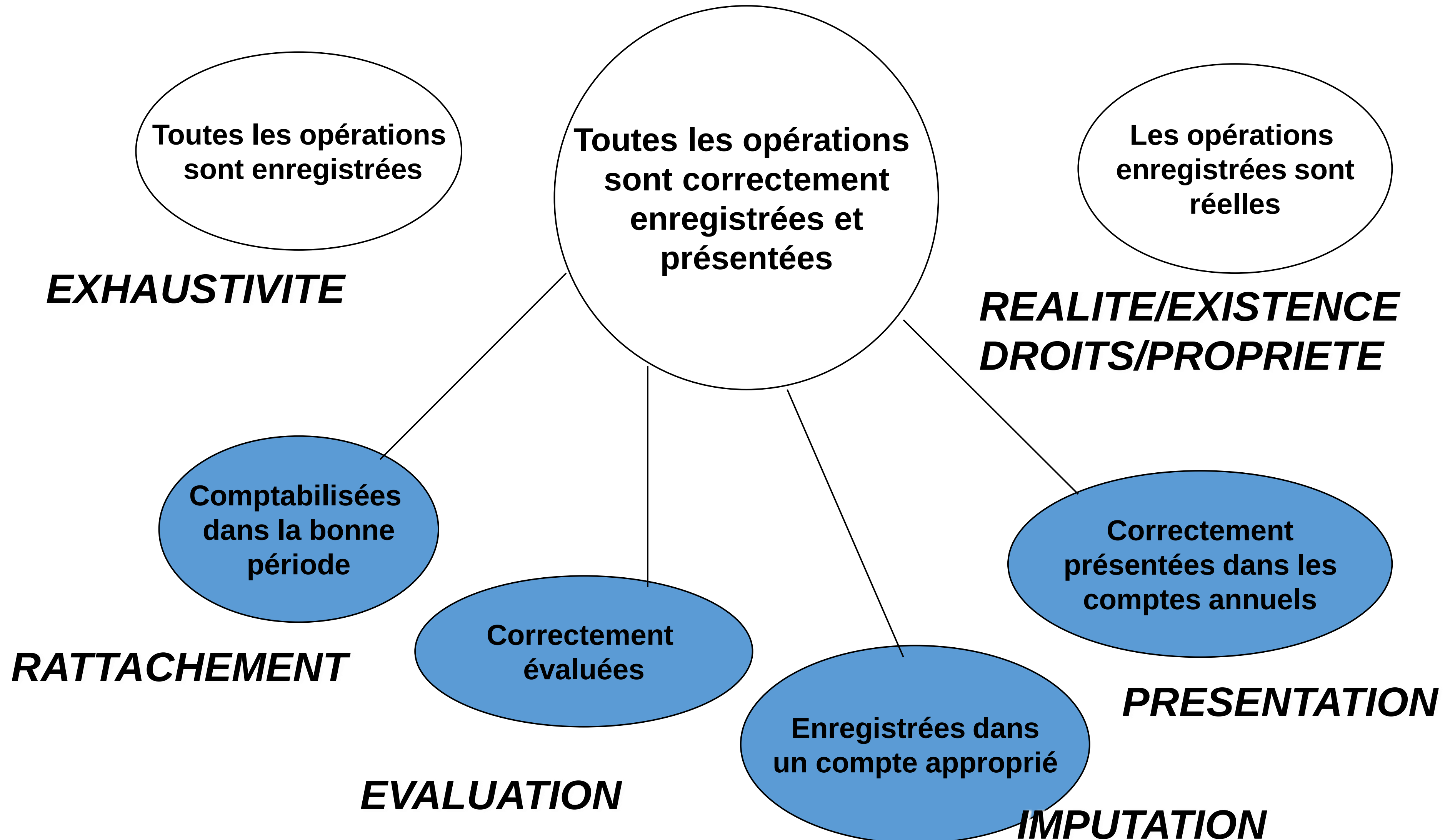
CONCLUSIONS	• Elabore un rapport où il identifie les causes de dysfonctionnement et recommande les actions à Entreprendre • Donne un avis motivé sur les domaines étudiés	• Il élabore un rapport d'opinion sur les comptes (objectif essentiel). • Il formule des recommandations dans le domaine comptable et du contrôle interne (objectif secondaire)	• Rapports périodiques à la DG et aux Directions pour suivre et apprécier les performances de l'entreprise en vue d'actions correctives • Rapports de synthèse du contrôle de gestion pouvant nourrir la réflexion stratégique de l'entreprise.

• Audit comptable & financier

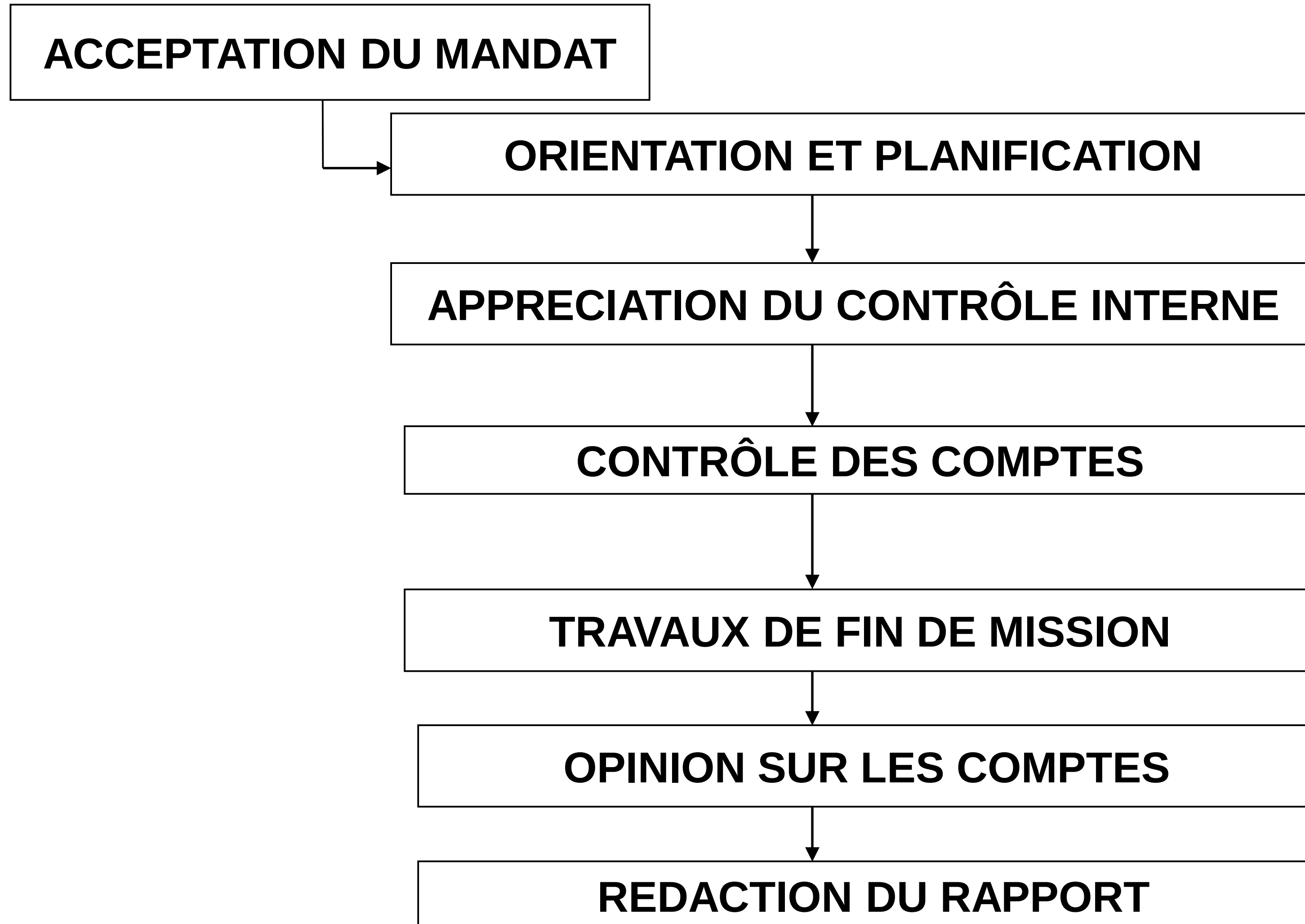


« L'Audit financier est l'examen auquel procède un professionnel **compétent** et **indépendant**, en vue d'exprimer une **opinion motivée** sur la fidélité avec laquelle les comptes annuels d'une entité traduisent sa situation à la date de clôture et ses résultats pour l'exercice considéré, conformément aux principes et méthodes comptables en vigueur dans le pays où l'entité a son siège. »

- Objectifs de l’audit financier



- Démarche générale de l’audit



• Orientation & planification de la mission



CONNAISSANCE GENERALE DE L’ENTITE

↓

COMPREHENSION DES SYSTEMES COMPTABLES ET CONTRÔLE INTERNE

↓

RISQUE D’AUDIT ET SEUIL DE SIGNIFICATION

↓

NATURE, CALENDRIER ET ETENDUE DES PROCEDURES D’AUDIT

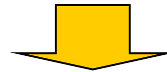
↓

PLAN DE MISSION ET PROGRAMMES DE TRAVAIL

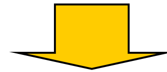
- Orientation & planification de la mission



PRISE DE CONNAISSANCE GENERALE DE L'ENTREPRISE

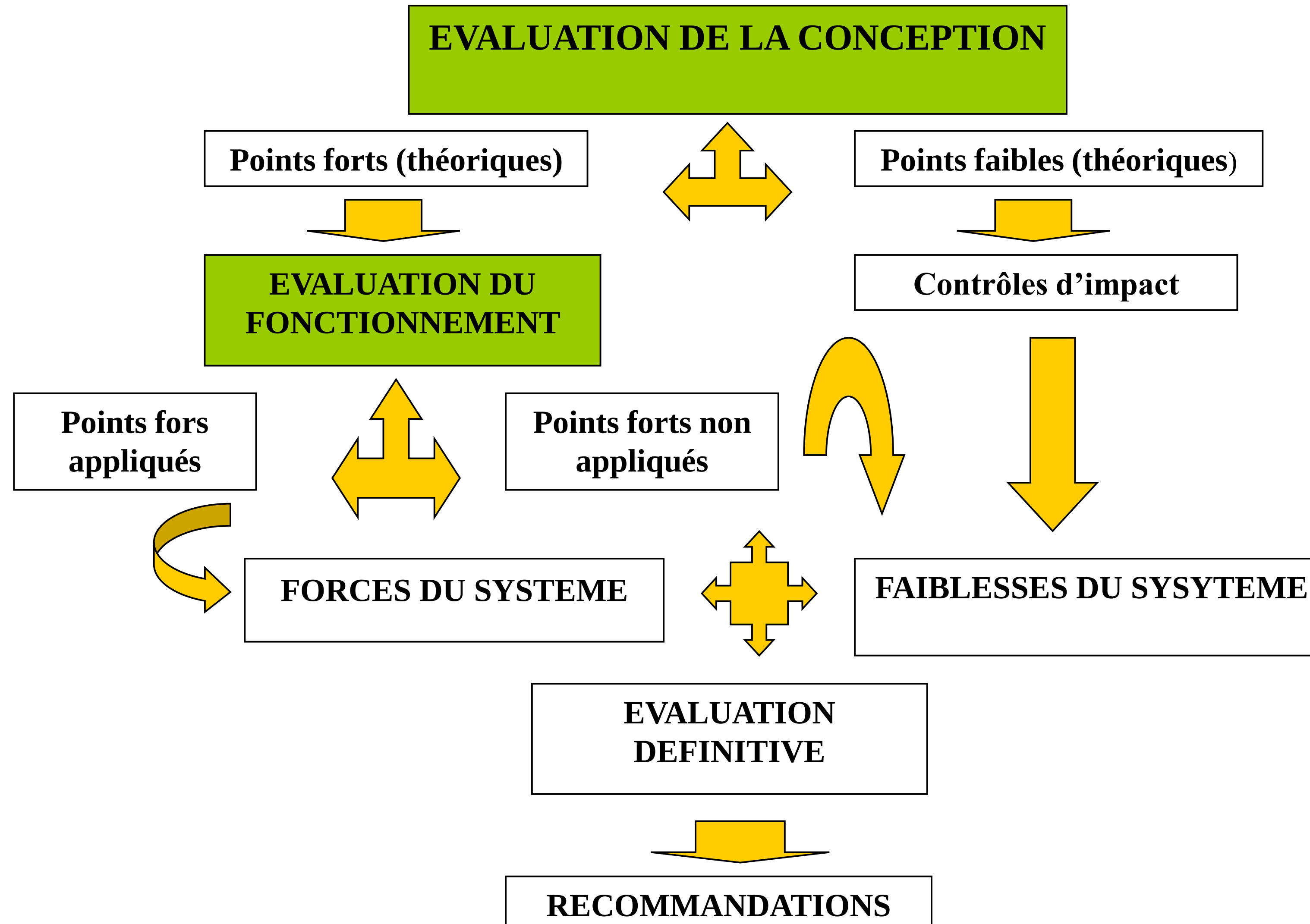


Prise de connaissance détaillée des procédures

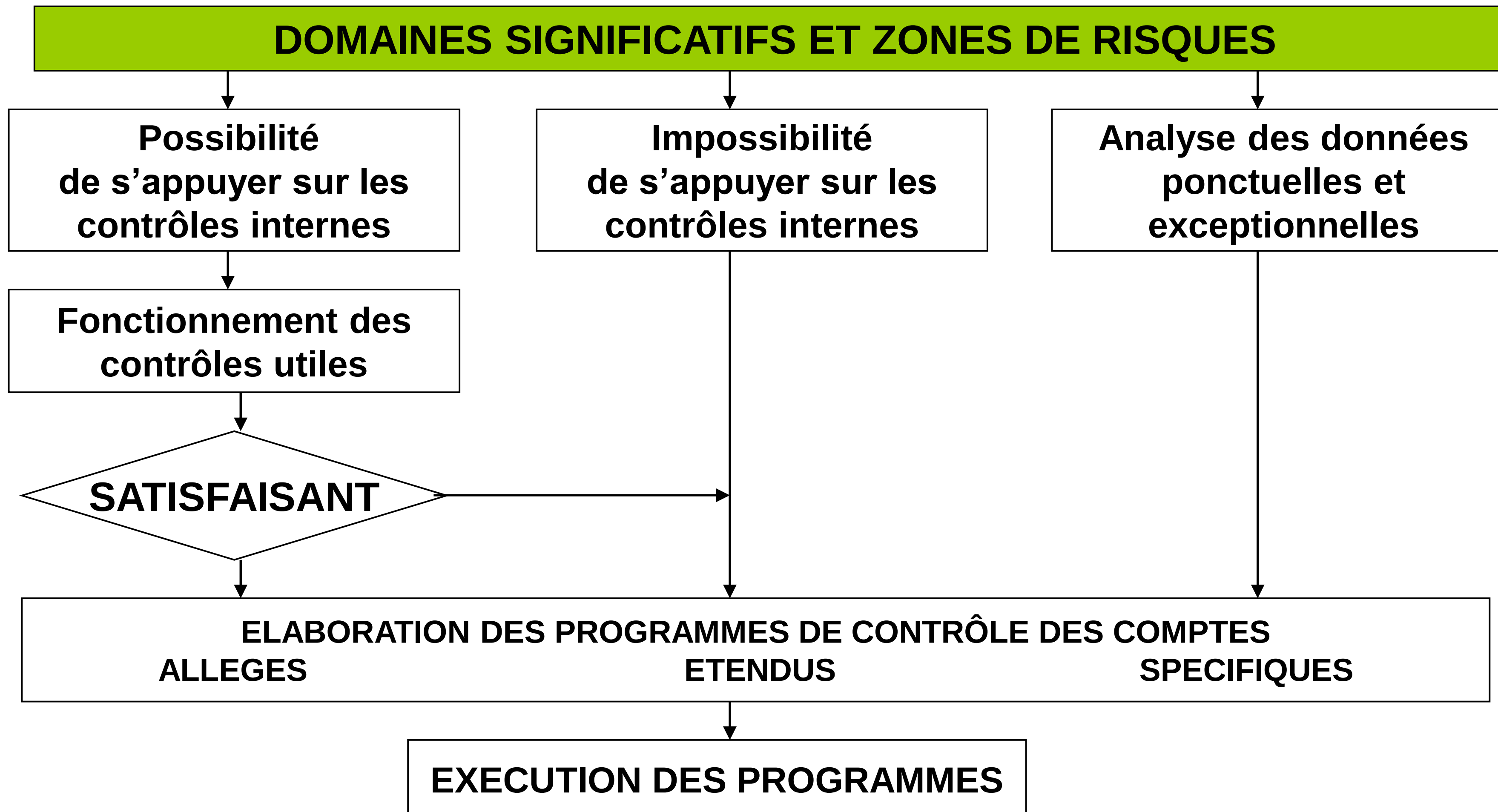


Confirmation des procédures décrites
(Tests de conformité)

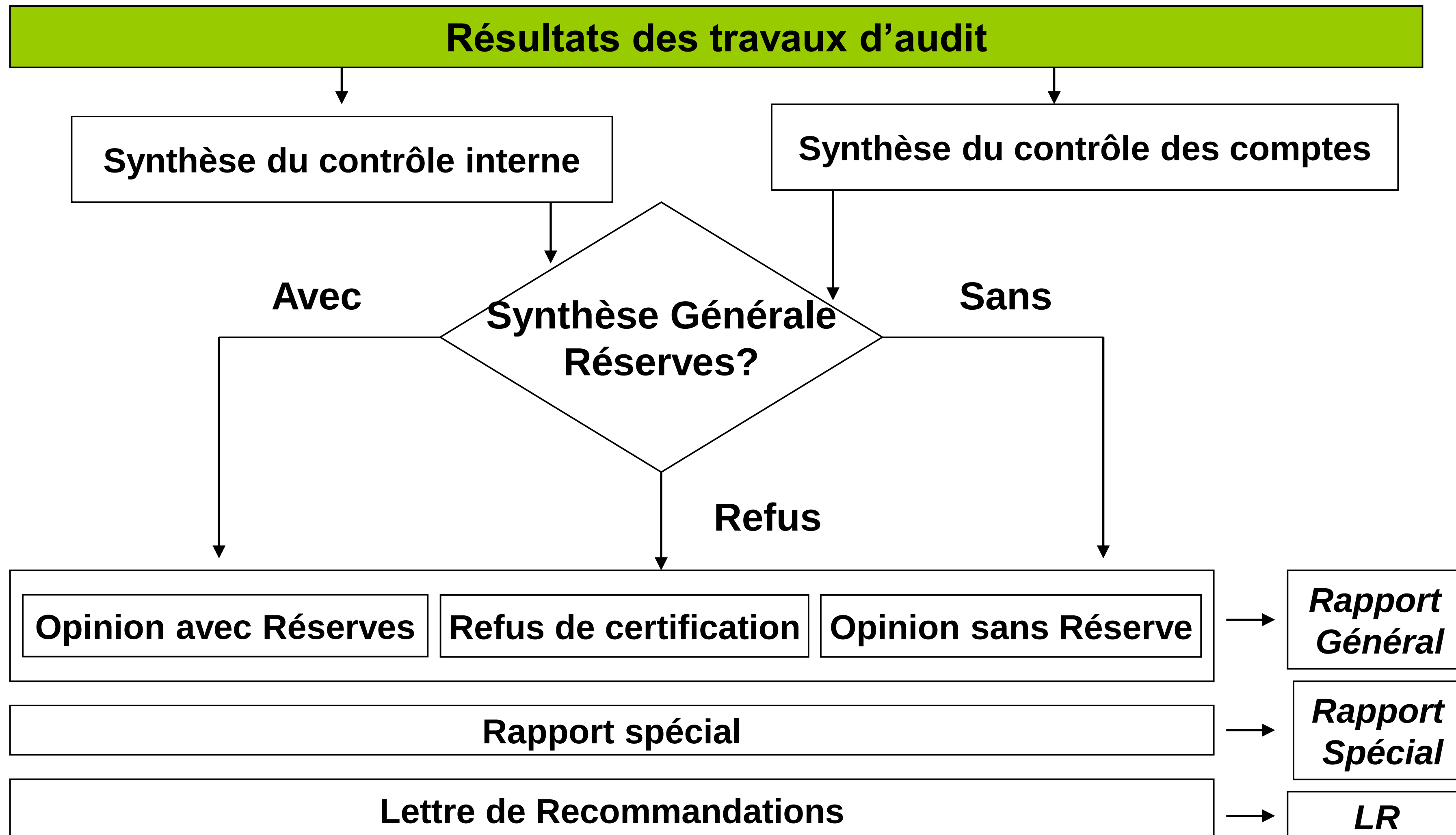
- Evaluation du contrôle interne



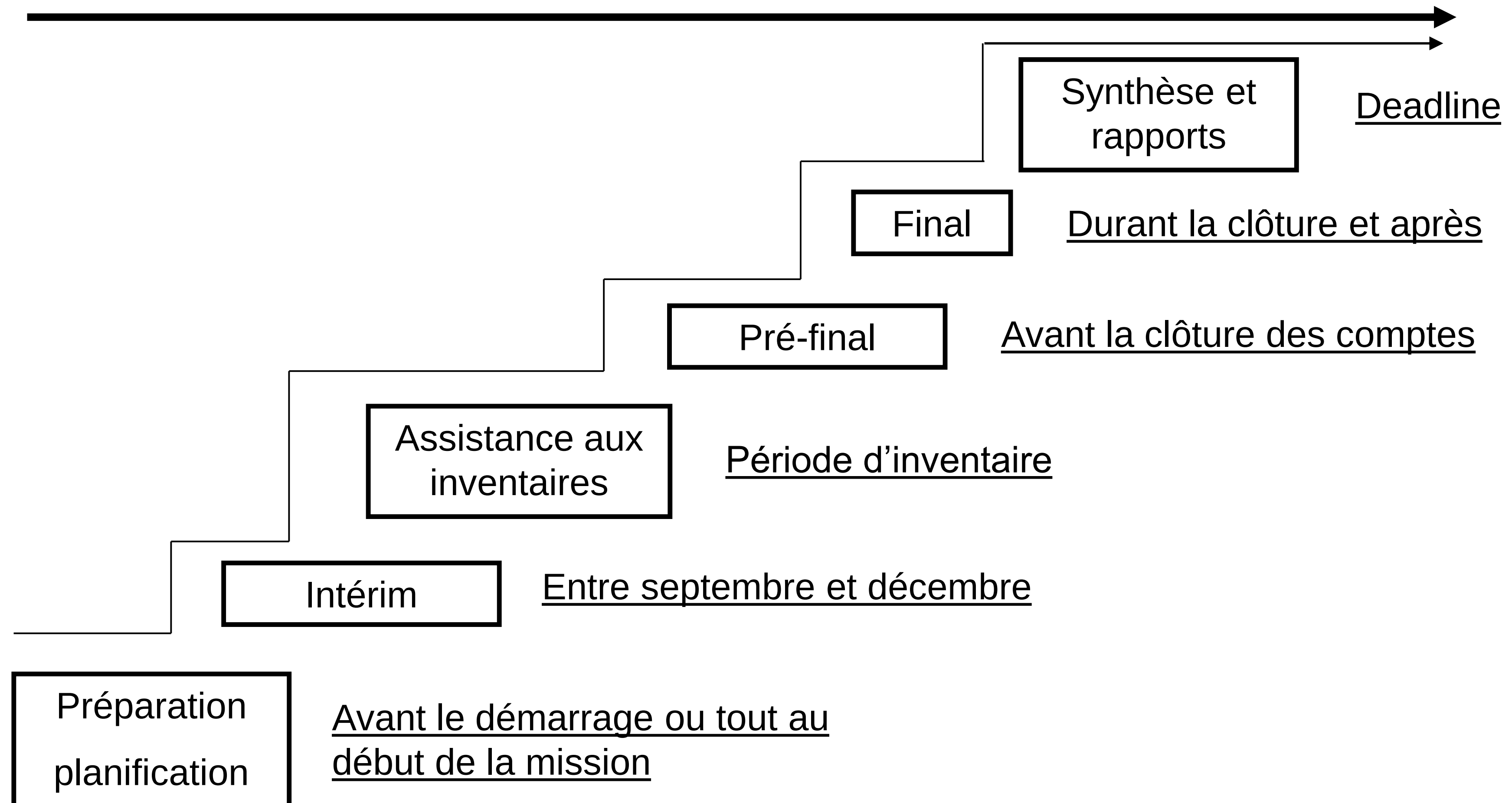
• Contrôle des comptes



- Synthèse et rapport



- Récapitulatif



• Les risques…



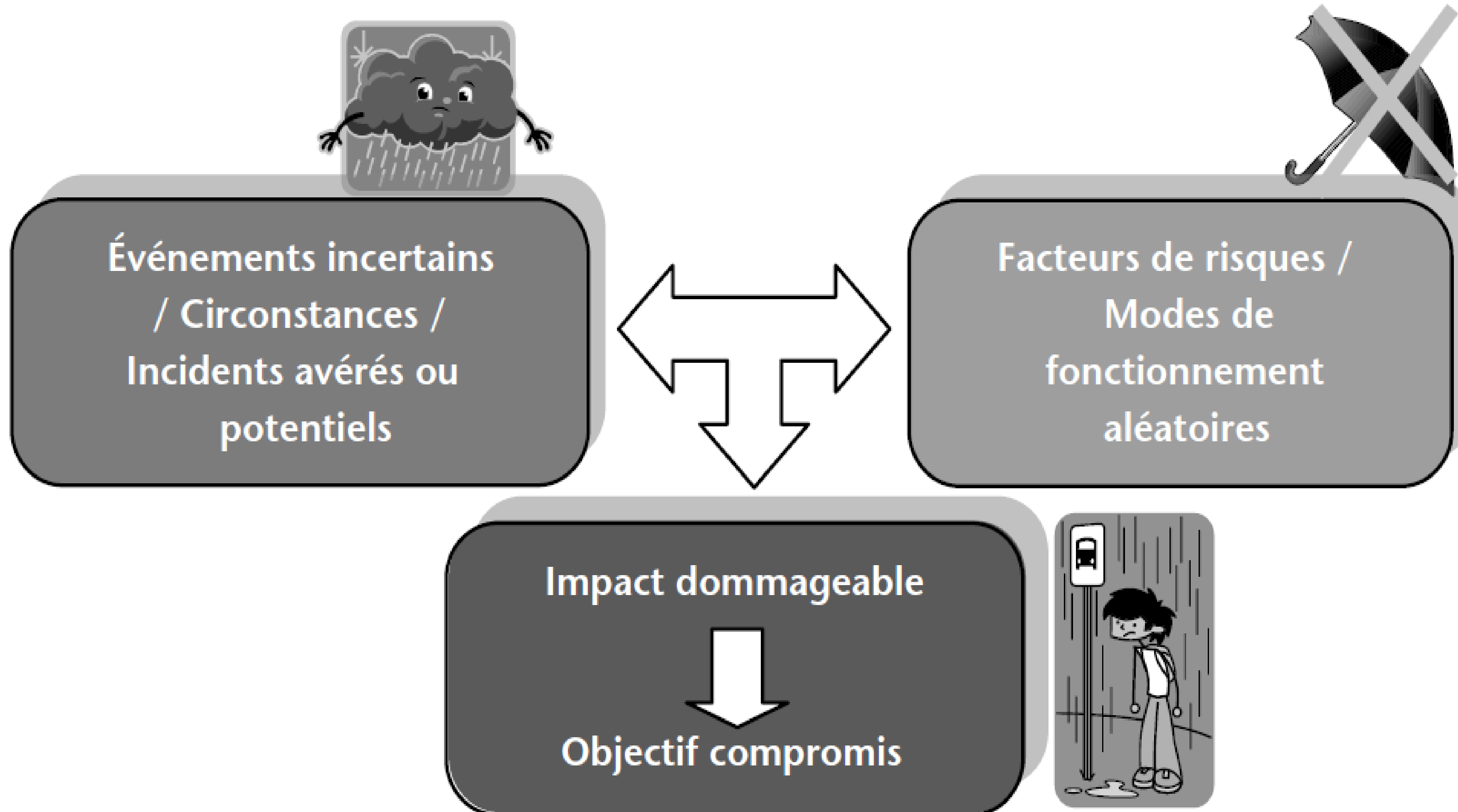
L'IIA et l'IFACI, dans le glossaire des normes, définissent le risque comme : « la possibilité de la survenance d'un événement susceptible d'avoir un impact sur la réalisation des objectifs ».
Prenons un exemple dans notre quotidien : la notion de risque est associée d'une part à celle d'incertitude et d'événement incertain : « il risque de pleuvoir » et d'autre part à ce que l'on encourt si l'événement se réalise.



« Le risque est un concept signifiant la possibilité que la combinaison d'un événement incertain et d'un mode de fonctionnement aléatoire ait pour conséquence la non atteinte d'un objectif. »

Événement (ou circonstance) + Cause (ou facteur de risque) = Conséquence

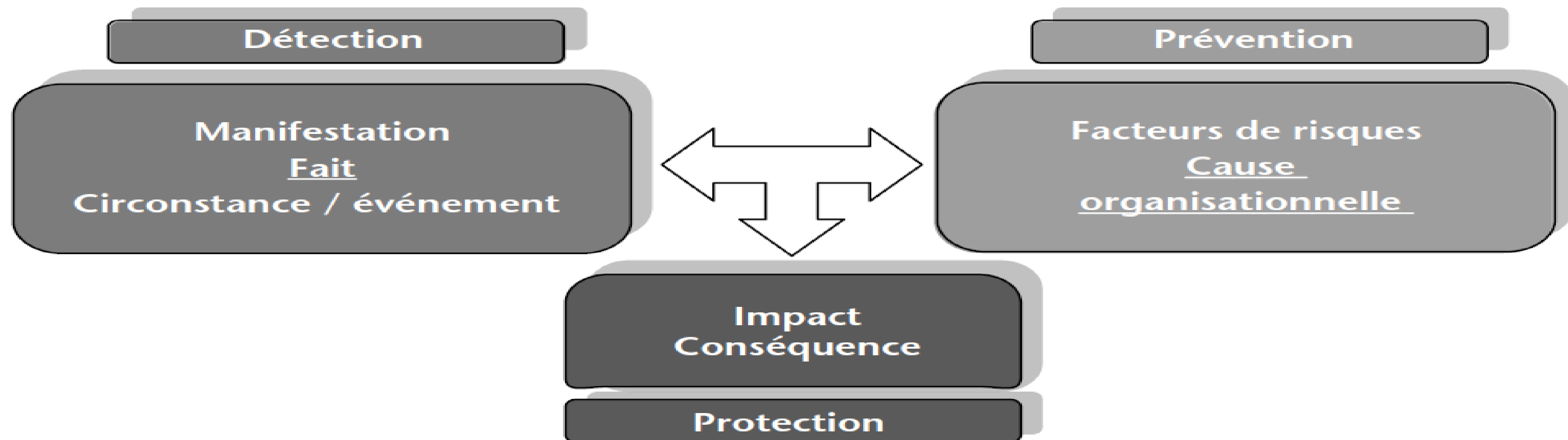
- Les risques…


Événements incertains / Circonstances / Incidents avérés ou potentiels
Facteurs de risques / Modes de fonctionnement aléatoires
Impact dommageable
Objectif compromis

- Les risques…



et trois types de mesures pour pallier les facteurs de risques : **prévention, détection, protection.**



• Les risques…



Typologie de risques
Nous distinguons plusieurs types de risques qui sont généralement classés selon l'origine, l'activité, la nature et le niveau.

Classification selon l'origine

Les risques selon leur origine peuvent être regroupés en deux catégories :

- Le risque interne : c'est le risque résultant de l'organisation et du fonctionnement de l'entreprise ; ses facteurs sont en grande partie maîtrisables.
- Le risque externe : c'est le risque indépendant de l'organisation et du fonctionnement de l'entreprise et ses facteurs sont difficilement maîtrisables.

• Les risques…



Classification selon l'activité

Selon l'activité, on distingue le risque économique et financier, le risque social, le risque environnemental, le risque opérationnel.

- Le risque économique et financier : il englobe les risques qui menacent les flux liés au titre financier et relèvent du monde économique ou réel (risques politiques, naturels, d'inflation et d'escroquerie...).
- Le risque social : c'est l'ensemble des facteurs internes ou externes à l'entreprise d'origine humaine, sociale, économique, législative, politique, liés à la communication de l'entreprise ou des médias susceptibles d'affecter temporairement, durablement, voire définitivement le fonctionnement de l'entreprise concernée.
- Le risque environnemental : c'est l'ensemble des facteurs internes et externes liés à l'environnement dans lequel fonctionne l'entreprise et susceptibles d'empêcher l'atteinte de ses objectifs.
- Le risque opérationnel : c'est le risque de pertes qui provient des erreurs du personnel au sens large, des systèmes ou processus, ou des évènements externes.

• Les risques…



Classification selon la nature…

le **Risque d'Audit** est une intersection entre 3 ensembles, ou composantes. Ces composantes sont définies comme suit :

1. *Risque Inhérent*: lié à l'existence d'erreurs significatives dans les états financiers (audités) d'une entreprise, ces erreurs étant dues à l'environnement externe de l'entreprise (cela en supposant que les procédures de contrôle interne ne soient pas opérationnelles).
2. *Risque de Non Contrôle*: lié à l'existence d'erreurs significatives dans les états financiers (audités) d'une entreprise, dues, ces erreurs, à l'environnement interne de l'entreprise : cela dit ces erreurs seraient dues aux procédures de contrôle interne inefficaces ou inexistantes.
3. *Risque de Non Détection*: lié à l'existence d'erreurs significatives dans les états financiers (audités) d'une entreprise, dues à l'incapacité de l'auditeur à les détecter (cela en supposant que l'environnement externe et l'environnement interne de l'entreprise aient fonctionné comme il le faut pour empêcher l'insertion d'erreurs dans les états financiers).

Le risque d'audit = risque inhérent + risque de non contrôle + risque de non détection

- Les risques…



CAS PRATIQUE

• Evaluation du contrôle interne…

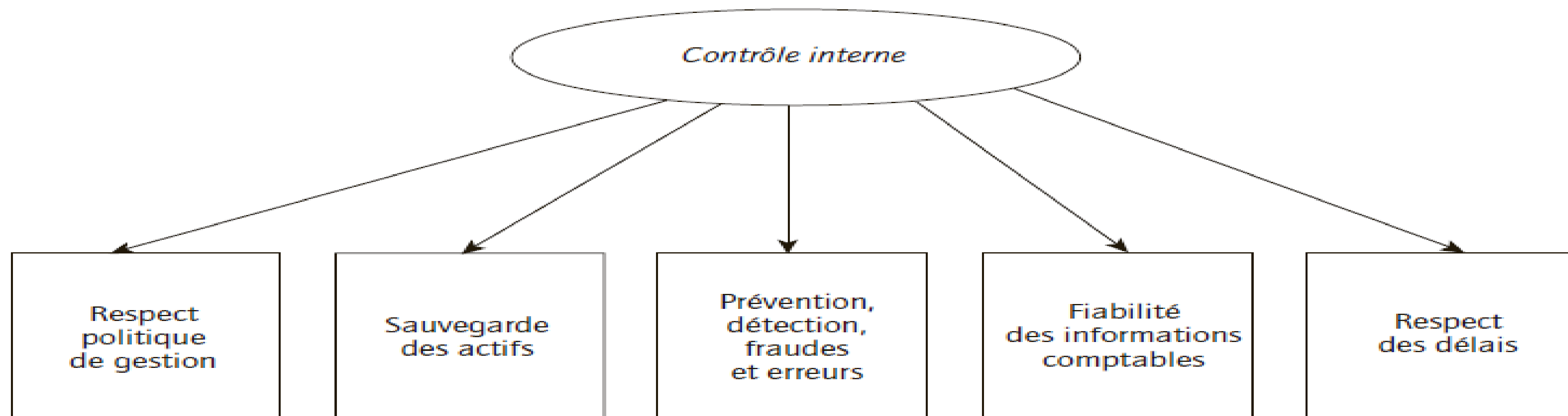


Le contrôle interne

Il comprend un ensemble de moyens, de comportements, de procédures et d'actions adaptés aux caractéristiques propres de chaque société qui :

– contribue à la maîtrise de ses activités, à l'efficacité de ses opérations et à l'utilisation efficiente de ses ressources, et

– doit lui permettre de prendre en compte de manière appropriée les risques significatifs, qu'ils soient opérationnels, financiers ou de conformité.



• Pratique de l'audit …



Contrôle pertinent :

C'est quoi un contrôle pertinent :

Un **contrôle pertinent** peut être toute politique ou procédure utilisée par le client et sur laquelle il s'appuie pour empêcher que des erreurs ne se produisent dans les traitements, ou pour détecter et corriger les erreurs qui auraient pu se produire.

Test sur les contrôles :

Quand on décide de s'appuyer sur les tests mis en place par le client pour un ou plusieurs objectifs, il faut nous assurer qu'ils ont été utilisé et fonctionne tout au long de la période comme prévu, c'est pourquoi on fait des tests de contrôle, ou des tests de conformité.

• Pratique de l’audit …



Nature des tests sur les contrôles :

L’objectif des tests de contrôle : quand on teste un contrôle il s’agit de déterminer si :

- Ce contrôle a correctement fonctionné et a couvert toute la période
- Ce contrôle a été fait en temps opportun
- Ce contrôle s’est appuyé sur des éléments et des informations fiables
- Ce contrôle a couvert toutes les opérations
- Ce contrôle a donné lieu à la correction d’erreurs (Il s’agit des principes de contrôle interne)

Nous testons les contrôles pour lesquels on va s’appuyer pour obtenir un niveau d’assurance élevé qu’un objectif de contrôle a été atteint (ceci par enquête, examen des éléments probants, observation…)

• Pratique de l’audit …



Appréciation de l’existence du contrôle interne

La première étape consiste à comprendre les procédures de traitement des données et les contrôles internes manuels et informatisés mis en place dans l’entreprise.

Elle se déroule comme suit :
– prise de connaissance détaillée du système de traitement des données et des contrôles mis en place par l’entreprise ;
– vérification par des tests que les procédures telles que décrites et que les contrôles indiqués sont appliqués ;
– évaluation des risques d’erreurs qui peuvent se produire dans le traitement des données en fonction des objectifs que doivent atteindre les contrôles internes ;
– évaluation des contrôles internes devant assurer la protection des actifs lorsqu’ils existent des risques de perte de substance ;
– identification des contrôles internes (points forts) sur lesquels le réviseur pourra s’appuyer et qui lui permettront de militer ses travaux de vérification.

- Pratique de l’audit …



CAS PRATIQUES